

## **PYMES BANESTO 2**

SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.  
CALLE JUAN IGNACIO LUCA DE TENA 9-11  
28027 MADRID  
[santanderdetitulizacion@gruposantander.es](mailto:santanderdetitulizacion@gruposantander.es)

DENOMINACIÓN DEL FONDO: PYMES BANESTO 2

INFORMACIÓN CORRESPONDIENTE AL: TRIMESTRE/SEMESTRE: 15/09/2021 - 15/12/2021 AÑO: 2021

Personas que asumen la responsabilidad de esta información y cargos que ocupan: INAKI REYERO ARREGUI - DIRECTOR GENERAL Firma:

**I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO**

Fecha de Constitución del Fondo	17 noviembre 2006	Agencia de pago de Bonos	AIAF	
Fecha de Desembolso BT's	23 noviembre 2006	Negociación Mercado	BANESTO	
Fecha Final Amortización	31 diciembre 2031	Agencias de calificación	MOODY'S ESPAÑA FITCH RATINGS STANDARD & POORS	
Sociedad Gestora	SANTANDER DE TITULIZACION, S.G.F.T, S.A.	Calificación	Inicial	Actual
	BANESTO	BONOS SERIE A1	Aaa/AAA/AAA	Cancelada
		BONOS SERIE A2	Aaa/AAA/AAA	Cancelada
		BONOS SERIE B	A1/AA-/A	Cancelada
		BONOS SERIE C	Baa3/BBB/BBB	Ca / Rating retirado / Rating retirado

**II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO: BONOS DE TITULIZACION**

SERIES PRELACIÓN CÓDIGO ISIN	Nº BONOS	NOMINAL EN CIRCULACIÓN			
			Inicial	Actual	%Act/In
BONOS SERIE A1 ES0372260002	4.000	Nominal Unitario	100.000,00	0,00	
		Nominal Total	400.000.000,00	0,00	0,00 %
BONOS SERIE A2 ES0372260010	5.417	Nominal Unitario	100.000,00	0,00	
		Nominal Total	541.700.000,00	0,00	0,00%
BONOS SERIE B ES0372260028	243	Nominal Unitario	100.000,00	0,00	
		Nominal Total	24.300.000,00	0,00	0,00%
BONOS SERIE C ES0372260036	340	Nominal Unitario	100.000,00	30.050,63	
		Nominal Total	34.000.000,00	10.217.214,20	30,05%

AMORTIZACIÓN E INTERESES BONOS					
Actual			Próximo		
Fecha Amortización Período Actual			Fecha Próximo Cupón		
15 de diciembre de 2021			15 de marzo de 2022		
	Amortización de los Bonos	Intereses Brutos Bonos	Tipo de Interés	Importe Bruto Próximo Cupón	Importe Neto Próximo Cupón
BONOS SERIE A1	---	---	---	---	---
BONOS SERIE A2	---	---	---	---	---
BONOS SERIE B	---	---	---	---	---
BONOS SERIE C	3.061,85 €	0,00 €	0,000%	0,00 €	0,00 €
Amortización devengada no pagada Serie C	17.842,67 €				
Amortización Calendario	NO				

**III. ACTIVOS ADQUIRIDOS POR EL FONDO: DERECHOS DE CRÉDITO**

DERECHOS DE CRÉDITO	A LA EMISIÓN	SITUACIÓN ACTUAL
Número de Derechos de Crédito	10.836	197
Saldo Pendiente de Amortizar Derechos	1.000.000,015,00 €	4.150.707,68 €
Importes Unitarios Derechos Vivos	92.284,98 €	21.069,58 €
Tipos de Interés	3,74 %	0,31%

TASAS DE AMORTIZACIÓN ANTICIPADA	SITUACIÓN ACTUAL
Tasa mensual actual anualizada:	---
Tasa últimos 12 meses anualizada:	3,97%
Tasa anualizada desde Constitución del Fondo	8,67%

MOROSIDAD ACTUAL	Hasta 1 mes	De 1 a 6 meses	Mayor de 6 meses
Deuda Vencida(Principal+Intereses)	5.899,34 €	14.103,49 €	0,00 €
Deuda Pendiente de vencimiento	0,00 €	0,00 €	4.130.738,92 €
Deuda Total	5.899,34 €	14.103,49 €	4.130.738,92 €

**PYMES BANESTO 2**

**INFORME TRIMESTRAL BONOS DE TITULIZACIÓN**

**15 de diciembre de 2021**

<b>BONOS TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. PRINCIPAL</b>	
Saldo anterior	11.258.243,20 €
Amortizaciones	1.041.029,00 €
Saldo actual	10.217.214,20 €
% sobre saldo inicial	1,02%
Amortización devengada no pagada	6.066.506,52 €

<b>BONOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS. INTERESES</b>	
Intereses pagados Serie A1	0,00 €
Intereses pagados Serie A2	0,00 €
Intereses pagados Serie B	0,00 €
Intereses pagados Serie C	0,00 €
Intereses devengados no pagados	0,00 €

<b>DATOS</b>	
Fecha de determinación	07/12/2021
Fecha de Pago de Cupón Actual	15/12/2021
Fecha de Pago de Cupón Anterior	15/09/2021
Número de días	91
Tipo de referencia (%)	-0,603%
Próxima Fecha de Pago	15/03/2022

<b>VIDA RESIDUAL (AÑOS)</b>		
	<b>INICIAL</b>	<b>15-dic-21</b>
BONOS SERIE A1	2,84	0,00
BONOS SERIE A2	5,20	0,00
BONOS SERIE B	5,55	0,00
BONOS SERIE C	5,55	3,44

**PYMES BANESTO 2**

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

15 de diciembre de 2021

<b>DERECHOS DE CRÉDITO. PRINCIPAL</b>	
Saldo anterior	4.934.530,16 €
Amortizaciones	783.822,48 €
Saldo actual	4.150.707,68 €
Número de derechos de crédito	197
LTV	6,48%

<b>DERECHOS DE CRÉDITO EN MOROSIDAD</b>					
	<b>HASTA 30 DIAS</b>	<b>30 A 60 DIAS</b>	<b>60 A 90 DIAS</b>	<b>90 A 180 DIAS</b>	<b>MAS 180 DIAS</b>
Principal	5.882,55 €	14.086,21 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Intereses	16,79 €	17,28 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Saldo de los derechos de crédito	189.602,05 €	93.803,91 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Número de derechos de crédito	10	3	0	0	0
% sobre saldo de los derechos de crédito	4,57%	2,26%	0,00%	0,00%	0,00%

<b>PRÉSTAMOS EN WRITE OFF</b>	
Write Off acumulado Fecha Pago anterior	2.849.372,20 €
Write Off trimestre	-445.720,47 €
Write Off acumulados actuales	2.403.651,73 €

**PYMES BANESTO 2**

**INFORME TRIMESTRAL DERECHOS DE CREDITO**

15 de diciembre de 2021

<b>CONTENCIOSOS / JUDICIALES</b>	
Saldo anterior	42.445,54 €
Diferencia	0,00 €
Saldo actual	42.445,54 €

<b>PÉRDIDAS DE LA CARTERA</b>	
Saldo anterior	17.777.026,96 €
Diferencia	249.703,32 €
Saldo actual	18.026.730,28 €

<b>ADJUDICADOS</b>	
Saldo anterior	7.011.875,69 €
Diferencia	-203.232,28 €
Saldo actual	6.808.643,41 €

**PYMES BANESTO 2**

**ESTADO DE ORIGEN Y APLICACIÓN DE FONDOS Y CUENTA DE TESORERÍA**

15 de diciembre de 2021

ORIGEN	1.056.967,28 €
<b>PRINCIPAL COBRADO</b>	
Amortización derechos de crédito	783.822,48 €
<b>INTERESES COBRADOS</b>	
Intereses de derechos de crédito	6.710,90 €
Intereses de reinversión	0,00 €
<b>INGRESOS / GASTOS POR ADJUDICADOS</b>	250.247,95 €
<b>CONTENCIOSOS</b>	17.639,29 €
<b>OTROS</b>	-1.453,34 €

ESTADO CUENTA DE TESORERÍA	0,00 €
<b>FONDO DE RESERVA</b>	
Saldo anterior	0,00 €
Diferencia	0,00 €
Saldo actual	0,00 €
<b>RETENCIÓN A CUENTA DEL IRPF</b>	0,00 €

APLICACIÓN	1.056.967,28 €
<b>GASTOS ORDINARIOS</b>	9.433,14 €
COMISIÓN S.G.F.T.	561,37 €
PAGO SWAP	6.604,04 €
COBRO SWAP	-660,57 €
INTERESES BONOS SERIE A1	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE A2	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE B	0,00 €
INTERESES BONOS SERIE C	0,00 €
DOTACIÓN AMORTIZACIÓN SERIE C	1.041.029,00 €
INTERESES PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €
AMORTIZACIÓN PRÉSTAMO SUBORDINADO	0,00 €
EXCESO	0,30 €
DISPOSICIÓN FONDO DE RESERVA	0,00 €

**PYMES BANESTO 2**

**MEJORA CREDITICIA Y PRÉSTAMO SUBORDINADO**

15 de diciembre de 2021

<b>MEJORA DE CRÉDITO</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>	<b>15-dic-21</b>
EMISIÓN SUBORDINADA	58.300.000,00 € (5,83%)	0,00 € (0,00%)
FONDO DE RESERVA	25.000.000,00 € (2,50 %)	0,00 € (0,00%)

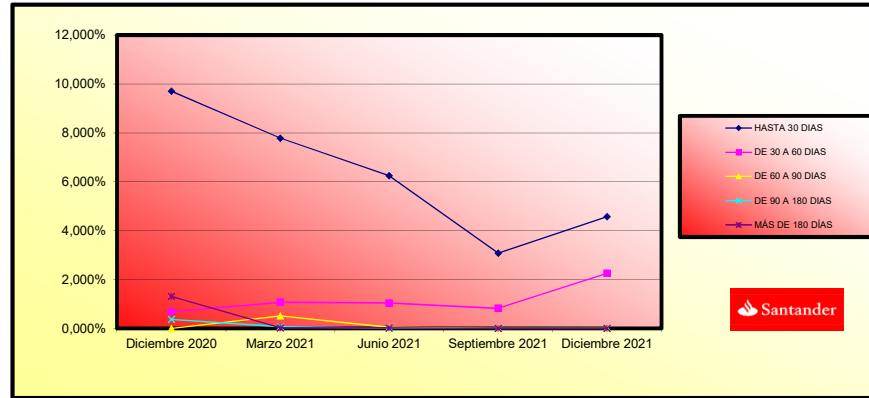
<b>PRÉSTAMOS SUBORDINADOS</b>		
<b>CONCEPTOS</b>	<b>INICIAL</b>	<b>15-dic-21</b>
<b>PRÉSTAMO SUBORDINADO FONDO RESERVA</b>		
Saldo vivo	25.000.000,00 €	25.000.000,00 €
Tipo de interés	5,431 %	1,197%
<b>PRÉSTAMO SUBORDINADO GASTOS CONSTITUCIÓN</b>		
Saldo vivo	1.750.000,00 €	570.027,35 €
Tipo de interés	4,631 %	0,397%

**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
PYMES BANESTO 2**

**INFORME DE MOROSIDAD**

Fecha: 15 de diciembre de 2021

<b>MOROSIDAD HISTÓRICA</b>					
	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Marzo 2021</b>	<b>Junio 2021</b>	<b>Septiembre 2021</b>	<b>Diciembre 2021</b>
<b>HASTA 30 DIAS</b>	9,707%	7,781%	6,241%	3,084%	4,568%
<b>DE 30 A 60 DIAS</b>	0,681%	1,073%	1,041%	0,825%	2,260%
<b>DE 60 A 90 DIAS</b>	0,000%	0,514%	0,048%	0,000%	0,000%
<b>DE 90 A 180 DIAS</b>	0,370%	0,074%	0,000%	0,000%	0,000%
<b>MÁS DE 180 DIAS</b>	1,317%	0,016%	0,017%	0,000%	0,000%





**FONDO DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS  
PYMES BANESTO 2**

**INFORME RELATIVO A LOS TRIGGERS DEL FONDO**

Fecha: 15 de diciembre de 2021

**TRIGGERS FONDOS DE RESERVA**

SI 1) ES MAYOR QUE 2) NO SE AMORTIZA EL FONDO DE RESERVA	
1) SALDO VIVO PRÉSTAMOS MOROSOS	0,00 €
2) 1,00% * SALDO VIVO PRÉSTAMOS	41.507,08 €

SE PUEDE AMORTIZAR EL FONDO DE RESERVA.

CONTRATO	CONTRAPARTE	AGENCIA RATING	RATING MÍNIMO EXIGIDO	RATING ACTUAL
CUENTA TESORERÍA	BANCO SANTANDER	FITCH	F-1 c/p	F-1 c/p (*)
		S&P	A-1 c/p	A l/p A-1 c/p
		MOODY'S	P-1 c/p	A2 l/p P-1 c/p
SWAP	BANCO SANTANDER	FITCH	A l/p F-1 c/p	A l/p F-1 c/p (**)
		S&P	A l/p	A l/p A-1 c/p
		MOODY'S	A2 l/p P-1 c/p	A2 l/p P-1 c/p
AGENTE DE PAGOS	BANCO SANTANDER	FITCH	F-1 c/p	F-1 c/p (*)
		S&P	A-1 c/p	A l/p A-1 c/p
		MOODY'S	P-1 c/p	A2 l/p P-1 c/p

(\*) Rating Deposit

(\*\*) Derivative Counterparty Rating

LA CONTRAPARTE CUMPLE LOS RATINGS MÍNIMOS EXIGIDOS.

## PYMES BANESTO 2

### DEFINICIONES

15 de diciembre de 2021

**FECHA DE DETERMINACIÓN** Será la fecha en que la Sociedad Gestora, en nombre del Fondo, realizará los cálculos necesarios para distribuir los fondos disponibles existentes a dicha fecha, de acuerdo con el orden de prelación de pagos descrito en el Folleto Informativo.  
Todos los datos de los Activos Titulizados (Saldo Vivo DC's, tablas de morosidad, propiedades transitorias, datos estadísticos, etc.) están referidos a dicha fecha.

**WRITE OFF** Préstamos con cuotas pendientes con antigüedad igual o superior a 12 ó 18 meses (según Folleto Informativo).

**PÉRDIDAS DE LA CARTERA** Préstamos cuya deuda el Cedente considera que no va a recuperar (neto de recuperaciones).

**PRÉSTAMOS FALLIDOS** Aquellos préstamos cuya deuda el Cedente considera que no va a recuperar, o aquellos préstamos que tienen cuotas pendientes con antigüedad.

**SALDO VIVO ACUMULADO DE PRÉSTAMOS FALLIDOS** Saldo vivo acumulado de los Derechos de Crédito derivados de Préstamos Fallidos, sin tener en cuenta los importes recobrados.

**ADJUDICADOS** Bienes en el activo del Fondo como consecuencia de un proceso judicial o extrajudicial.

**CONTENCIOSO / JUDICIAL** Préstamos sobre los que el Cedente va a iniciar acciones judiciales. Esta cantidad está incluida en el cuadro de morosidad.





Fecha		Principal Disponible	Amortización de principal	Serie A1	Serie A2	Serie B	Serie C	Amortización Serie C	Vida Media Serie C
08-05-22	1	2,946,790.42	0.00	0.00	0.00	0.00	9,428,227.15	0.00	0
08-06-22	0	2,713,238.86	765,403.17	0.00	0.00	0.00	9,428,227.15	765,403.17	139,303.377
08-07-22	0	2,564,410.86	0.00	0.00	0.00	0.00	8,662,823.97	0.00	0
08-08-22	1	2,417,072.96	0.00	0.00	0.00	0.00	8,662,823.97	0.00	0
08-09-22	0	2,271,211.00	477,979.01	0.00	0.00	0.00	8,662,823.97	477,979.01	130,966.249
08-10-22	0	2,126,812.82	0.00	0.00	0.00	0.00	8,184,844.96	0.00	0
08-11-22	1	1,983,866.35	0.00	0.00	0.00	0.00	8,184,844.96	0.00	0
08-12-22	0	1,842,359.82	463,732.85	0.00	0.00	0.00	8,184,844.96	463,732.85	169,262.489
08-01-23	0	1,788,348.50	0.00	0.00	0.00	0.00	7,721,112.11	0.00	0
08-02-23	1	1,695,086.83	0.00	0.00	0.00	0.00	7,721,112.11	0.00	0
08-03-23	0	1,622,508.82	237,733.02	0.00	0.00	0.00	7,721,112.11	237,733.02	108,168.523
08-04-23	0	1,550,667.93	0.00	0.00	0.00	0.00	7,483,379.10	0.00	0
08-05-23	1	1,479,538.88	0.00	0.00	0.00	0.00	7,483,379.10	0.00	0
08-06-23	0	1,408,115.81	230,746.75	0.00	0.00	0.00	7,483,379.10	230,746.75	126,220.114
08-07-23	0	1,351,010.19	0.00	0.00	0.00	0.00	7,252,629.35	0.00	0
08-08-23	1	1,293,478.26	0.00	0.00	0.00	0.00	7,252,629.35	0.00	0
08-09-23	0	1,236,515.11	186,639.30	0.00	0.00	0.00	7,252,629.35	186,639.30	119,262.510
08-10-23	0	1,180,116.07	0.00	0.00	0.00	0.00	7,065,990.05	0.00	0
08-11-23	1	1,124,278.50	0.00	0.00	0.00	0.00	7,065,990.05	0.00	0
08-12-23	0	1,068,991.81	181,149.13	0.00	0.00	0.00	7,065,990.05	181,149.13	132,238.868
08-01-24	0	1,020,630.52	0.00	0.00	0.00	0.00	6,884,840.92	0.00	0
08-02-24	1	972,748.79	0.00	0.00	0.00	0.00	6,884,840.92	0.00	0
08-03-24	0	925,342.66	155,333.14	0.00	0.00	0.00	6,884,840.92	155,333.14	127,528.504
08-04-24	0	878,408.24	0.00	0.00	0.00	0.00	6,729,507.78	0.00	0
08-05-24	1	831,941.84	0.00	0.00	0.00	0.00	6,729,507.78	0.00	0
08-06-24	0	785,939.01	150,742.32	0.00	0.00	0.00	6,729,507.78	150,742.32	137,627.739
08-07-24	0	743,957.87	0.00	0.00	0.00	0.00	6,578,765.46	0.00	0
08-08-24	1	702,396.08	0.00	0.00	0.00	0.00	6,578,765.46	0.00	0
08-09-24	0	661,250.18	134,830.64	0.00	0.00	0.00	6,578,765.46	134,830.64	135,504.795
08-10-24	0	620,516.76	0.00	0.00	0.00	0.00	6,443,934.82	0.00	0
08-11-24	1	580,152.40	0.00	0.00	0.00	0.00	6,443,934.82	0.00	0
08-12-24	0	540,273.75	130,816.29	0.00	0.00	0.00	6,443,934.82	130,816.29	143,374.651
08-01-25	0	504,060.10	0.00	0.00	0.00	0.00	6,313,118.53	0.00	0
08-02-25	1	468,211.17	0.00	0.00	0.00	0.00	6,313,118.53	0.00	0
08-03-25	0	432,723.83	116,297.60	0.00	0.00	0.00	6,313,118.53	116,297.60	137,928.951
08-04-25	0	397,595.40	0.00	0.00	0.00	0.00	6,196,820.93	0.00	0
08-05-25	1	362,822.82	0.00	0.00	0.00	0.00	6,196,820.93	0.00	0
08-06-25	0	328,402.86	112,806.45	0.00	0.00	0.00	6,196,820.93	112,806.45	144,166.640
08-07-25	0	299,777.10	0.00	0.00	0.00	0.00	6,084,014.49	0.00	0
08-08-25	1	271,441.96	0.00	0.00	0.00	0.00	6,084,014.49	0.00	0
08-09-25	0	243,394.83	91,922.10	0.00	0.00	0.00	6,084,014.49	91,922.10	125,933.278
08-10-25	0	215,633.34	0.00	0.00	0.00	0.00	5,992,092.38	0.00	0
08-11-25	1	188,155.12	0.00	0.00	0.00	0.00	5,992,092.38	0.00	0
08-12-25	0	160,957.82	89,142.20	0.00	0.00	0.00	5,992,092.38	89,142.20	130,236.748
08-01-26	0	144,708.43	0.00	0.00	0.00	0.00	5,902,950.19	0.00	0
08-02-26	1	128,624.44	0.00	0.00	0.00	0.00	5,902,950.19	0.00	0
08-03-26	0	112,704.49	52,176.10	0.00	0.00	0.00	5,902,950.19	52,176.10	80,928.233
08-04-26	0	96,947.22	0.00	0.00	0.00	0.00	5,850,772.09	0.00	0
08-05-26	1	81,351.28	0.00	0.00	0.00	0.00	5,850,772.09	0.00	0
08-06-26	0	65,915.34	50,594.84	0.00	0.00	0.00	5,850,772.09	50,594.84	83,127.329
08-07-26	0	55,849.85	0.00	0.00	0.00	0.00	5,800,177.25	0.00	0
08-08-26	1	45,887.55	0.00	0.00	0.00	0.00	5,800,177.25	0.00	0
08-09-26	0	36,027.58	32,318.74	0.00	0.00	0.00	5,800,177.25	32,318.74	56,073.015
08-10-26	0	26,269.09	0.00	0.00	0.00	0.00	5,767,858.50	0.00	0
08-11-26	1	16,611.24	0.00	0.00	0.00	0.00	5,767,858.50	0.00	0
08-12-26	0	7,053.20	35,124.67	0.00	0.00	0.00	5,767,858.50	35,124.67	10,532,109.629